



¿Tiene preguntas sobre su retiro? Su consultor financiero tiene las respuestas.

Asesoría y educación personalizada según sus necesidades

Tomar decisiones sobre su dinero puede parecer complicado. Los experimentados consultores financieros de TIAA están disponibles para ayudarlo a planificar su futuro. Cuenta con asesoramiento y educación personalizados* sobre su plan de retiro sin costo adicional. Durante nuestra conversación, trataremos preguntas como:

- 1 ¿Estoy ahorrando lo suficiente?
- 2 ¿Estoy invirtiendo de forma adecuada?
- 3 ¿Estoy encaminado para lograr mis metas para el retiro?

El conocimiento es poder

Desde su primer empleo hasta su retiro y en todas las etapas de este recorrido, podemos explicarle sus opciones para ayudarlo a aprovechar al máximo su plan de retiro. Los consultores financieros se toman el tiempo para hacer preguntas y pueden ayudarlo:

- A comprender sus necesidades financieras
- A evaluar sus metas y objetivos financieros
- Con información sobre cómo administrar ingresos y gastos
- A revisar activos externos y proyecciones del seguro social
- A hacer un seguimiento de su progreso y adaptar su plan si sus necesidades cambian

Tenga disponibles los documentos relacionados con sus inversiones, planes de retiro, bancos, ahorros y demás estados financieros para ayudar a que su consultor financiero de TIAA identifique las áreas en las que puede ayudarlo.

Programe una consulta hoy mismo

Para comunicarse con un consultor financiero de TIAA, regístrese en línea en TIAA.org/schedulenow o llame al **626-432-6300**, los días de semana de 9 a. m. a 5 p. m.

* Con metodología de asesoría de Morningstar Investment Management, LLC.

Este material tiene fines informativos o educativos únicamente y no supone asesoramiento sobre inversiones en virtud de la Ley de Seguridad de los Ingresos de Jubilación de los Empleados (Employee Retirement Income Security Act, ERISA). Asimismo, no toma en consideración circunstancias ni objetivos específicos de ningún inversionista en particular, ni sugiere ningún plan de acción específico. Las decisiones de inversión deben tomarse según las circunstancias y los objetivos del propio inversionista.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de la Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA), distribuye productos de valores. Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) y College Retirement Equities Fund (CREF), New York, NY, emiten contratos y certificados de anualidad. Cada uno es exclusivamente responsable de su propia condición financiera y de sus propias obligaciones contractuales. La inversión implica el riesgo de una posible pérdida de capital.

Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por la FDIC, no están garantizados por ninguna institución bancaria, no constituyen depósitos bancarios, no están asegurados por ningún organismo del gobierno federal, no son una condición para ningún servicio o actividad bancarios y pueden perder valor.

©2020 Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, 730 Third Avenue, New York, NY 10017